

0-792331

На правах рукописи



Малова Ольга Юрьевна

**ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СФЕРЕ
БАНКОВСКОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

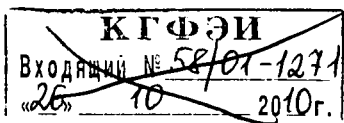
Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Санкт-Петербург - 2010



Работа выполнена на кафедре прикладной экономики факультета экономики и менеджмента ГОУ ВПО «Санкт-Петербургский государственный электротехнический университет «ЛЭТИ» им. В. И. Ульянова (Ленина)».

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ: - доктор технических наук, профессор
Лашманова Наталья Викторовна

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ОППОНЕНТЫ: - доктор экономических наук, профессор
Подольянец Лада Авенировна

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000712561

- кандидат экономических наук, доцент
Квашнин Сергей Сергеевич

ВЕДУЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ: - АНО ВПО «Международный банковский институт»

Защита состоится «11» ноября 2010 г. в 14 часов на заседании диссертационного совета Д 212.166.18 при Нижегородском государственном университете имени Н.И.Лобачевского» по адресу: 603600, г. Нижний Новгород, ул. Б.Покровская, д.37, ауд. 315.

С диссертацией можно ознакомиться в фундаментальной библиотеке ГОУ ВПО «Нижегородский государственный университет им. Н.И.Лобачевского».

Электронная версия автореферата размещена на сайте: <http://www.unn.ru>

Автореферат разослан «07» октября 2010 года

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат экономических наук, профессор

В.Н. Ясенев

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В условиях мирового финансового кризиса наблюдаются значительные изменения в экономических процессах, что оказывает влияние на деятельность предприятий в различных сферах экономики, не является исключением и банковское предпринимательство. Современные коммерческие банки это один из основных элементов банковской системы, которые осуществляют предпринимательскую деятельность через обеспечение устойчивости кредитно-денежной системы, формирование эффективных финансовых потоков, обеспечивающих инвестирование, путем создания рациональных схем взаиморасчетов, защиты интересов кредиторов и вкладчиков. Тем самым, банки являются предпринимательскими структурами, развивающимися в соответствии с рыночными законами, при достаточно жесткой конкуренции. В настоящее время особое внимание уделяется деятельности банков в области кредитования малого и среднего бизнеса (МСБ).

Финансово-экономический кризис в России привел к резкому сокращению количества банков, предоставляющих кредиты малому и среднему бизнесу. Большинство крупнейших участников рынка кредитования малого и среднего бизнеса снизили объемы кредитования более чем на 20%. Лидером же в кредитовании МСБ остается Сбербанк, который сократил объем выданных кредитов только на 11,5%. Аналитики отмечают, что стоимость кредитных ресурсов заметно возросла, а требования банков к заемщикам стали значительно жестче. При этом банковское кредитование проектов МСБ ограничено вследствие более высоких рисков, в том числе неопределенности качества конечного продукта и его реализации на рынке. Хотя в первом полугодии 2010 года отмечается тенденция к росту количества малых предприятий и выдачи кредитов на развитие малого предпринимательства, так как, даже в условиях мирового финансового кризиса рынок МСБ остается одним из наиболее перспективных направлений деятельности банков.

В тоже время, традиционно используемые подходы к управлению рисками, в условиях мирового финансового кризиса, показали свою несостоятельность и при прогнозировании банковских рисков с целью принятия эффективных последующих



управленческих решений. Поэтому задача разработки и организации внедрения эффективных систем управления рисками в сфере банковского предпринимательства является актуальной.

Большинство кредитных организаций, осуществляя управление рисками, ставят задачу обеспечить динамичный рост, другие предпочитают лишь минимизировать потери. В обоих случаях интегрированное системное управление рисками должно стать неотъемлемой составляющей банковского менеджмента.

В связи с этим, актуальной научной проблемой, имеющей большое теоретическое и практическое значение является осмысление возможностей применения новых подходов, методов и инструментов управления рисками с целью повышения результативности и эффективности деятельности банков.

Степень научной разработанности и изученности темы. Проблема управления рисками в сфере банковского предпринимательства много раз становилась объектом внимания многих исследователей.

В ходе подготовки диссертации автором были учтены результаты и выводы, содержащиеся в трудах ведущих российских и зарубежных специалистов: Алексеевой В.Д., Иода Е.В., Балабанова И.Т., Кабушкина С.Н., Ковалева В.В., Лаврушина О.И., Лобанова А.А., Яшиной Н.И., Русанова Ю.Ю., Кокина А.С., Фомичева А.Н., Бернштейна П., Морсмана Э., Найта Ф., Роуза П. С., Синки Дж.Ф. и другие.

В некоторых работах аспекты рассматриваемой проблемы раскрыты частично, чаще всего рассматриваются количественная оценка риска конкретного актива и формирование резервов, вне взаимосвязи с рядом факторов, влияющих на оценку риска и организацию системы управления рисками (СУР). В этой связи автором было применено системное исследование с позиции использования актуальных и доказывающих свою состоятельность подходов общего менеджмента к управлению рисками, что позволило комплексно подойти к решению поставленных задач.

В процессе исследования также была изучена методология риск - менеджмента, содержащиеся в трудах Бартон Т., Корабельникова В.М., Семенова В. П. Качалова Р.М., Ясенева В.Н., Клейнера Г.Б., Горшаковой Л.А., Савицкой Г.В., Севрука В.Т. и другие.

Однако их исследования рассматривают теорию риск - менеджмента, на примере опыта экономики западных стран.

Существенный вклад в развитие теории рисков в предпринимательстве внесли такие авторы, как Белоглазова Г.Н., Гамза В.А., Кроливецкая Л.П., Мамонова И.Д., Панова Г.С., Симановский А.Ю., Соколинская Н.Э. и другие.

Вместе с тем в большинстве отечественных научно-экономических источниках, посвященных организации системы управления, преобладает лишь теоретический подход, мало внимания уделяется методическим разработкам внедрения систем управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

Актуальность и многоаспектность указанной проблемы в сочетании с недостаточной проработанностью ряда вопросов в области управления рисками в сфере банковского предпринимательства предопределили выбор темы, цель, задачи, структуру и содержание работы.

Целью диссертации является разработка теоретических подходов и методического инструментария для организации системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

Задачи исследования. Поставленная цель реализуется путем решения следующих задач:

- проанализировать особенности банковского предпринимательства в России и эволюцию методологических подходов к определению сущности риска;
- изучить существующие классификации банковских рисков и предложить агрегированную и детализированную структуры классификации рисков в сфере банковского предпринимательства;
- выявить и классифицировать рискообразующие факторы в системе управления рисками в сфере банковского предпринимательства;
- разработать механизм организации и внедрения системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства;
- разработать комплексную систему управления рисками с адаптацией на этапы жизненного цикла банка (ЖЦБ);

- разработать прогнозную модель количественной оценки уровня интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса и методические рекомендации к ее использованию;

- разработать систему управления интегрированными рисками в сфере банковского предпринимательства.

Объектом исследования является банковская деятельность как сложная предпринимательская система.

Предметом исследования является совокупность теоретических, методологических и практических аспектов анализа и управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

Теоретической основой исследования являются: теоретико-методологические положения и исследования отечественных и зарубежных специалистов в области банковского предпринимательства, а также конкретно по проблемам исследования управления рисками, общая теория систем управления; теории рисков и риск - менеджмента.

Информационную базу исследования составили нормативные документы законодательных и исполнительных органов власти РФ, официальные материалы службы государственной статистики, данные российских и зарубежных рейтинговых агентств, финансовая отчетность и другие материалы, характеризующие деятельность коммерческих банков РФ, а также документация ДО №8017/01713 Апатитского ОСБ № 8017 Сбербанка России (г. Кандалакша).

Методологической базой исследования являются общенаучные приемы экономического анализа, методы системного и сравнительного анализа, экономико-математическое и компьютерное моделирование, методы экспертных оценок, статистический и финансово-экономический анализ.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

1. Систематизированы классификационные признаки рисков и разработана агрегированная структура классификации банковских рисков, которая направлена на создание системы управления рисками, позволяющая достичь поставленных целей и эффективно решить поставленные задачи;

2. Выявлены и классифицированы рискообразующие факторы наиболее значимых рисков в сфере банковского предпринимательства; показано, что на возникновение и уровень конкретного банковского риска может оказывать воздействие значительное количество факторов. Анализ и оценка уровня влияния рискообразующих факторов позволит повысить эффективность системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

3. Разработан механизм организации и внедрения системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства, главным принципом функционирования которого является четкая регламентация целей, задач, функций и полномочий всех структурных подразделений и коллегиальных органов, задействованных в общем процессе.

4. Разработана комплексная система управления рисками с учетом специфики каждой стадии ЖЦБ (жизненный цикл банка), при этом система учитывает, что каждой стадии соответствует определенная информационно - нормативная база, инструменты, методы оценок и получения количественных характеристик, необходимых для анализа, прогнозирования и управления рисками.

5. Разработана прогнозная модель количественной оценки уровня интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса и приведены методические рекомендации к применению данной модели в деятельности банков. В основе прогнозной модели лежит корреляционно-регрессионный анализ и результаты использования компьютерной аналитической системы «Бизнес-Прогноз».

6. Предложена система управления интегрированными рисками в сфере банковского предпринимательства, процессы использования которой состоят из четырех этапов: качественный анализ риска; количественный анализ риска; минимизация риска и контроль. Данная система управления позволяет учитывать влияние наиболее значимых рискообразующих факторов, что в итоге обеспечит более эффективное управление деятельностью банка.

Теоретическая значимость исследования состоит в разработанной автором прогнозной модели количественной оценки уровня интегрированного риска креди-

тования малого и среднего бизнеса, позволяющей определить, какие факторы оказывают наиболее сильное влияние на уровень интегрированного риска и уделить им особое внимание при управлении рисками, тем самым застраховав банк от потерь.

Результаты исследования могут быть использованы в качестве методических рекомендаций по применению системного подхода к управлению рисками и процессного подхода к организации системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

Полученные результаты исследования позволяют повысить эффективность системы риск - менеджмента в кредитных организациях.

Практическая значимость исследования определяется потребностью банковского предпринимательства в формировании эффективной системы управления рисками. Использование методов, механизмов управления рисками позволит банкам минимизировать внешние и внутренние риски и повысить эффективность своей деятельности.

Положения и выводы исследования по разработке прогнозной модели количественной оценки уровня интегрированного риска имеют практическое значение для количественной оценки деятельности банков при кредитовании МСБ.

Положения и результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе при разработке учебно-методических комплексов в рамках дисциплин, связанных с управлением банковской деятельностью, кредитованием и риск-менеджментом.

Апробация работы и реализация результатов исследования. Результаты исследования представлялись в виде докладов, сообщений и обсуждались на ряде международных, региональных и межвузовских научно-практических конференций.

Основные положения и выводы диссертационной работы получили одобрение на различных научных конференциях: «Экономика и управление в сфере услуг: перспективы развития» (г. Санкт-Петербург, 2006 г.), IV Всероссийской научно-практической конференции «Экономика и управление в сфере услуг: перспективы развития» (г. Санкт-Петербург, 2007 г.), V Всероссийской научно-практической конференции «Экономика и управление в сфере услуг: современное состояние и

перспективы развития» (г. Санкт-Петербург, 2008 г.), Межвузовской научно-практической конференции «Дистанционное обучение в высшем профессиональном образовании: опыт, проблемы, и перспективы развития» (г. Санкт-Петербург, 2008 г.), XIV Международной научно-практической конференции «Интеграция экономики в систему мирохозяйственных связей» (г. Санкт-Петербург, 2009 г.), III Международной научно-практической конференции «Международные и национальные особенности прикладной экономики» (г. Пенза, 2009 г.), II Международной научно-практической конференции «Инновационное развитие российской экономики» (г. Москва, 2009 г.), XI Межвузовской конференции «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (г. Санкт-Петербург, 2009 г.).

Разработки автора получили практическое применение в деятельности ДО №8017/01713 Апатитского ОСБ № 8017 Сбербанка России (г. Кандалакша) при организации системы управления рисками и оценки интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса. Разработанная модель позволила банку снизить долю невозврата кредита на рынке кредитования МСБ с помощью оценки уровня интегрированного риска кредитования и выбора эффективного управленческого решения относительно целесообразности кредитования того или иного проекта МСБ.

Публикации. По теме диссертации опубликовано 12 печатных работ, общим объемом 3,7 п.л., в том числе вклад соискателя – 3,4 п.л. Три из них объемом 1,2 п.л. опубликованы в сборниках, рекомендованных ВАК.

Структура и объем диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, включающего 111 источников, содержит 33 рисунка, 9 таблиц, 4 приложения на 5 страницах. Работа изложена на 134 страницах машинописного текста.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введение обоснована актуальность выбранной темы исследования, степень разработанности проблемы, сформулированы цель и задачи, определены предмет и объект исследования, теоретическая и методологическая база, указана научная но-

визна и практическая значимость полученных в работе результатов. Приведены сведения об апробации работы.

В первой главе «Теоретические и организационные аспекты формирования рисков в сфере банковского предпринимательства» проанализировано современное состояние банковского предпринимательства в России; представлено исследование эволюции методологических подходов к определению сущности риска; проведен анализ и изучены существующие классификации банковских рисков, на основе которого, предложена агрегированная и детализированная структура классификации рисков в сфере банковского предпринимательства, в том числе предложена классификация рисков в условиях кризиса.

Во второй главе «Механизм организации системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства в условиях кризиса» разработан механизм организации и внедрения системы управления в сфере банковского предпринимательства, на основе которого разработана комплексная система управления рисками. В то же время, принимая во внимание то, что содержание рисков изменяется по мере его развития в соответствии с жизненным циклом банка (ЖЦБ) и управлять ими необходимо дифференцированно с учетом специфики каждой стадии, предложена система управления рисками с адаптацией на этапы ЖЦБ. В этой же главе показано, что на возникновение и уровень конкретного банковского риска может оказывать воздействие значительное количество рискообразующих факторов и представлена структура взаимосвязанных основных рискообразующих факторов наиболее значимых рисков в сфере банковского предпринимательства.

В третьей главе «Формирование системы управления интегрированными рисками в сфере банковского предпринимательства» разработана прогнозная модель количественной оценки уровня интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса на основе корреляционного и регрессионного анализов и методические указания к ее применению. Прогнозная модель показывает степень влияния факторов на уровень интегрированного риска. С её помощью можно проанализировать, какие факторы оказывают наиболее сильное влияние на степень интегрированного риска и уделить им особое внимание при управлении рисками, тем

самым застраховав банк от будущих потерь. На основе анализа теории риска и риск-менеджмента разработана система управления интегрированными рисками, которая позволит учитывать влияние всех рискообразующих факторов, что в итоге обеспечит более эффективное управление деятельностью всего банка.

В заключении диссертации сформулированы основные выводы и рекомендации по результатам проведенного исследования.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Систематизированы классификационные признаки рисков и разработана агрегированная структура классификации банковских рисков.

Из множества приведенных подходов к определению банковского риска, в работе предложено рассматривать риск как характеристику деятельности банка, отображающую неопределенность ее исхода и характеризующую вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого результата. В этом определении уделяется должное внимание всем необходимым ключевым понятиям, нужным для осмысления банковских рисков - неопределенность ситуации принятия решения и вероятность негативного отклонения от планируемого.

В работе проведен анализ существующих структур классификации рисков, в результате которого, выявлено, что основной принцип классификации банковских рисков должен соответствовать заданным целям, а их видовые признаки, должны удовлетворять критериям, связанным с целями классификации. Такой подход обеспечивает возможность классифицировать не только основные банковские риски, но и их разновидности.

На основе анализа существующих структур классификации рисков, в работе предложена агрегированная структура классификации рисков в сфере банковского предпринимательства (рисунок 1).

Как видно из рисунка, данная структура включает внешние и внутренние риски. «Внешние» риски делятся по признаку «вид валюты» (валютный риск), «при-

надлежность к стране» (страновой риск), «конкурентная среда» (конкурентный риск) и «фактор возникновения» (экономические и политические риски).

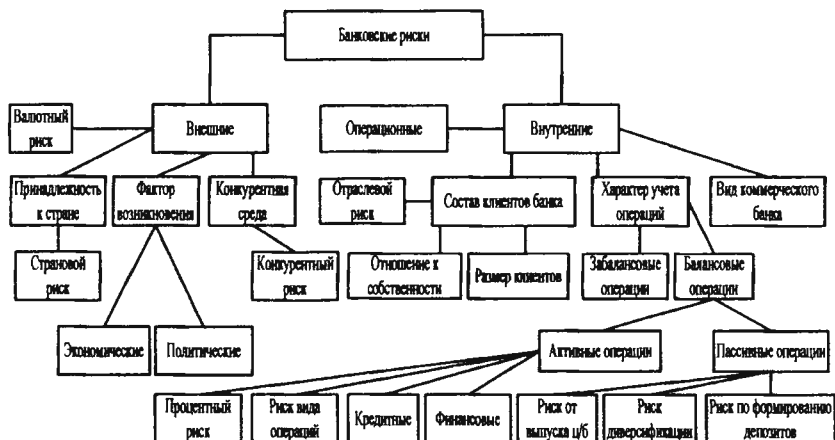


Рисунок. 1. Агрегированная структура классификации рисков в сфере банковского предпринимательства

«Внутренние» риски делятся по признаку «состав клиента кредитной организации», «характер банковских операций» и «вид кредитной организации». «Внутренние» риски по признаку «характера банковских операций» делятся на «забалансовые» и «балансовые» риски. «Балансовые» риски подразделяются по признаку «активности» и «пассивности» проводимых операций. К рискам по пассивным операциям относят риск диверсификации, риск «от выпуска ц/б» и риск «по формированию депозитов». Риск по активным операциям в свою очередь включает риски потерь от вида операций, выделяя важные для банка «кредитный» и «процентный» риски.

Предложенная структура классификации рисков направлена на осмысление понятия риска в сфере банковского предпринимательства, выявления многообразия рисков и их влияния на эффективность функционирования банковского предпринимательства.

Так же в работе показано, что в условиях мирового финансового кризиса структуру классификации рисков так же целесообразно рассмотреть в условиях неопределенности, которая связана с возможностью возникновения в ходе реализации деятельности неблагоприятных ситуаций и последствий (рисунок 2).



Рисунок.2. Классификация основных банковских рисков в условиях неопределенности

Как видно из рисунка к рискам, характеризующимся полной неопределенностью, можно отнести все внешние риски, влияющие на реализацию банковской деятельности, так как вероятность данных рисков предсказать практически невозможно. Вероятность наступления рисков, характеризующихся статистической неопределенностью, можно определить с большей точностью и к данным рискам можно отнести все внутренние риски.

В тоже время практическое значение предложенных классификаций рисков в сфере банковского предпринимательства состоит в том, что на их основе можно разработать систему управления рисками, осуществить комплексный поиск внутренних резервов с целью повышения эффективности осуществления банковских операций при снижении уровня риска.

2. Выявлены и классифицированы рискообразующие факторы наиболее значимых рисков в сфере банковского предпринимательства.

В работе проведен анализ литературных данных, посвященных проблеме управления рисками видно, который показал, что основное внимание уделяется формированию групп рискообразующих факторов, оказывающих воздействие на определенные виды рисков, причем основные усилия исследователей направлены на конкретизацию перечня рискообразующих факторов для конкретных видов рисков (рыночный, кредитный, процентный).

Как известно, уровень риска зависит как от множества внутренних, связанных с деятельностью коммерческого банка, так и внешних факторов. Любая деятельность в условиях неопределенности характеризуется появлением соответствующих этой деятельности рисков. Многообразность содержания риска обусловлена разнообразием факторов, характеризующих как особенности конкретного вида деятельности, так и специфические черты неопределенности, в условиях которой эта деятельность осуществляется. Как известно, такие факторы принято называть рискообразующими.

Как правило, под рискообразующими факторами понимают сущность процессов деятельности кредитных организаций или явлений, которые способствуют возникновению того или иного вида риска и определяют его уровень.

Количество учитываемых рискообразующих факторов в сфере банковского предпринимательства достаточно велико. Как следствие, их классификация намного сложнее общей классификации рисков. Так, разработчики системы управления рисками «Mark To Future» компании Algorithmics приводят таблицу, демонстрирующую соотношение отдельных групп рисков и воздействующих на них факторов. Согласно этой таблице, рыночные риски являются производными от 50 до 1000 факторов причем, на кредитные риски оказывают воздействие от 50 до 200 факторов

Также показано, что на возникновение и уровень конкретного банковского риска может оказывать воздействие значительное количество рискообразующих факторов. Одни из них являются нейтивными (уникальными) факторами этого риска, другие – интегральными, которые воздействуют одновременно и на уровень других рисков. Так на рисунке 3 представлена структура взаимосвязанных основ-

ных рискообразующих факторов наиболее значимых рисков в сфере банковского предпринимательства.

Таким образом, выявление и учет влияния рискообразующих факторов необходимы для деятельности банка, поскольку учет воздействия на риски рискообразующих факторов, позволит повысить эффективность системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

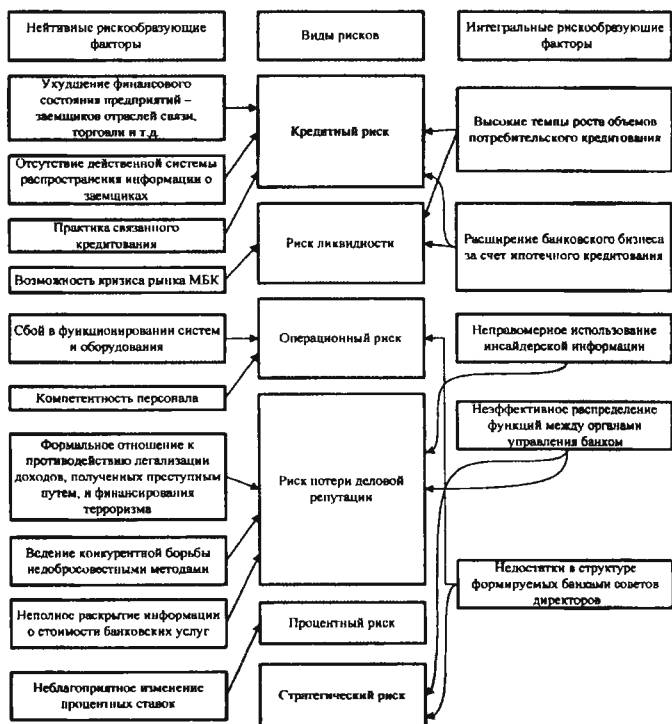


Рисунок. 3. Структура взаимосвязи рискообразующих факторов наиболее значимых рисков в сфере банковского предпринимательства

3. Разработан механизм организации и внедрения системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства.

Как известно, банковское предпринимательство требует качественного уровня оценки и управления рисками. Объектом управления является вся деятельность банка. Через систему управления рисками осуществляется достижение основных целей

и задач всей банковской политики. Поэтому очень важно иметь собственный механизм организации и внедрения системы управления рисками для эффективного и качественного управления.

Рассматривая вопрос механизма организации и внедрения системы управления рисками, нельзя ни отметить первостепенную необходимость применения эффективных принципов управления. К основным принципам, которые являются основополагающими при организации и внедрении системы управления рисками, относятся (рисунок 4).



Рисунок 4. Основные принципы механизма организации системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства

Данные принципы позволяют интегрировано подходить к управлению банковскими рисками, что позволяет учитывать все рискообразующие факторы и обеспечивать более эффективное управление рисками.

Принципы механизма организации и внедрения системы управления рисками формируют цели и задачи данного механизма. Цель механизма – повышение эффективности управления банком в целом. В то же время механизм организации и внедрения системы должен обеспечивать решение следующих основных задач:

- Обеспечивать стратегическое управление банком данными систематического анализа внешних и внутренних факторов риска.
- Идентифицировать и описывать факторы риска, классификация, оценка и ранжирование рисков.

- Оптимизировать соотношение потенциальных возможностей, рисков, размера капитала и темпов роста банка.
- Реализовать системный подход к оценке и управлению интегрированными рисками.
- Разработать мероприятий по управлению рисками.
- Проанализировать эффективность управления рисками, формирование отчетов об управлении рисками.
- Улучшить управляемость банка с помощью создания адекватной структуры контроля рисками.
- Разработать рекомендации по совершенствованию общей системы управления банком.

Также при разработке механизма организации и внедрения системы управления рисками необходимо уделять внимание методам управления рисками. Известно достаточно большое количество методов управления рисками, из общей массы которых можно выделить наиболее часто используемые в риск – менеджменте банковского предпринимательства: дифференциальный, интегральный, логарифмический, индексный метод, метод простых чисел, корреляционный, регрессионный анализы, дисперсионный, кластерный, факторный анализы, линейное, стохастическое программирование и т.д.

При разработке адекватного механизма организации и внедрения системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства необходимо выделить основные функции реализации этого механизма. К ним относятся: анализ; прогнозирование; принятие управленческих решений; планирование; организация; координация; коммуникация; мотивация и контроль. Комплексное выполнение данных функций определяет эффективность функционирования всего механизма.

Определив принципы, цель, задачи, методы и функции механизма организации и внедрения системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства, его можно представить в следующем виде (рисунок 5).

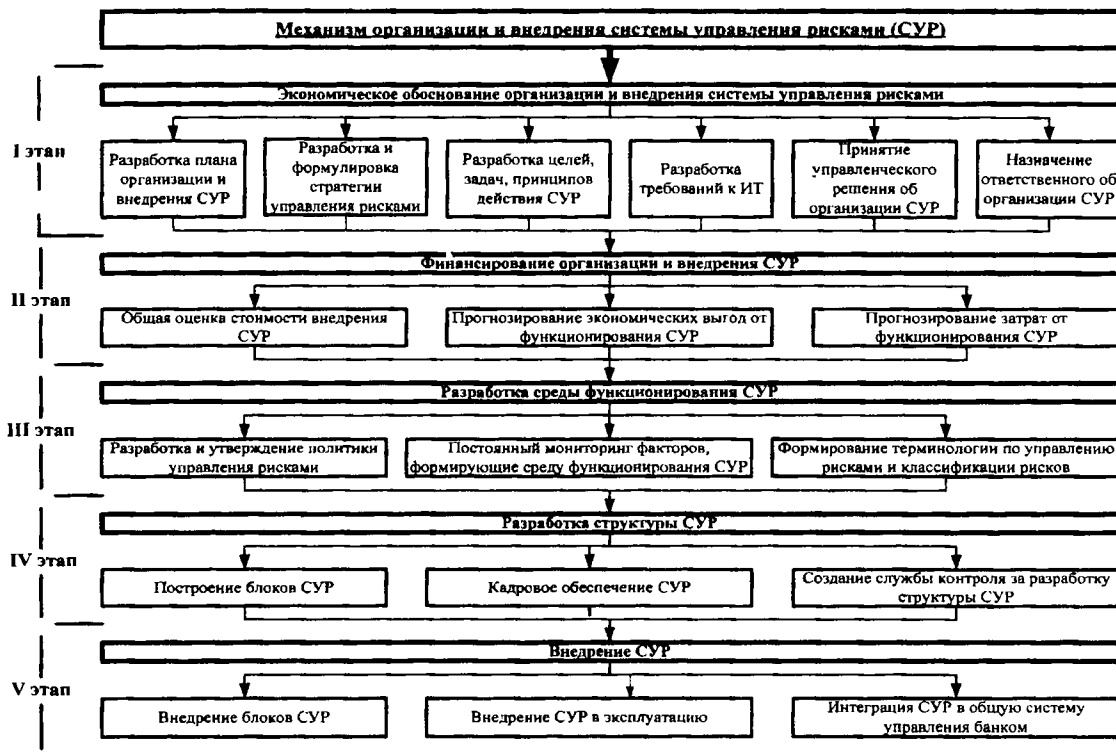


Рисунок 5. Механизм организации и внедрения системы управления рисками в сфере банковского предпринимательства

Данный механизм организации и внедрения системы управления рисками предполагает следующие преимущества:

- Система управления рисками удовлетворяет требованиям целостности, целенаправленности, гибкости.
- Ведение непрерывного мониторинга факторов, которые формируют среду функционирования СУР позволяет выделить и оценить последствия рисков, снизить уровень неопределенности и время принятия решения в каждом случае.
- Механизм учитывает динамическое развитие банковского предпринимательства.
- Механизм рассматривает риск-менеджмент как элемент управленческой стратегии банка, предшествующей ей и внедряемый на всех этапах ее реализации.

Главным принципом функционирования данного механизма остается четкая регламентация целей, задач, функций и полномочий всех структурных подразделений и коллегиальных органов, задействованных в процессе управления рисками.

Очевидно, что для реализации представленного механизма банку требуется наличие серьезного багажа теоретических знаний, практических навыков и общей эрудиции сотрудников банка. В то же время необходимо накопление достаточного объема информации и средств ее обработки. Все это делает процесс комплексного управления рисками достаточно затратным, но необходимым.

4. Разработана комплексная система управления рисками с учетом специфики каждой стадии ЖЦБ (жизненный цикл банка).

Приведенные в работе результаты анализа теоретических основ риск-менеджмента показали, что управление банковскими рисками представляется как процесс, последовательно проходящий следующие этапы: идентификация риска, оценка последствий наступления рисков, принятие решений об управляющем воздействии и последующем контроле.

В работе показана иерархичность внутренней нормативной базы, структура процесса управления банковскими рисками и разработан механизм организации и внедрения системы управления рисками. На основании разработанного механизма,

предложена комплексная система управления рисками, которая представляет собой механизм, состоящий из трех уровней (рисунок 6).



Рисунок 6. Система управления рисками в сфере банковского предпринимательства

При этом ценность предложенной системы управления рисками на основе этого механизма заключается в накоплении опыта в части выявления, предупреждения и преодоления рисков, снижения неопределенности в деятельности коммерческих банков.

При этом, следует учитывать, что содержание рисков изменяется по мере его развития в соответствие со стадиями ЖЦБ и управлять ими необходимо дифференцированно с учетом их специфики. Не вызывает сомнения тот факт, что каждой стадии ЖЦБ присущи определенные риски, которые оказывают влияние и на развитие самих стадий, и на весь цикл общего развития управления. Исходя из этого, систему управления рисками целесообразно адаптировать на специфику каждой стадии

ЖЦБ, при этом система управления на каждой стадии будет иметь определенную информационную, нормативную базы, инструменты, методы оценок и получения количественных характеристик, необходимых для анализа, прогнозирования и управления рисками (рисунок 7).

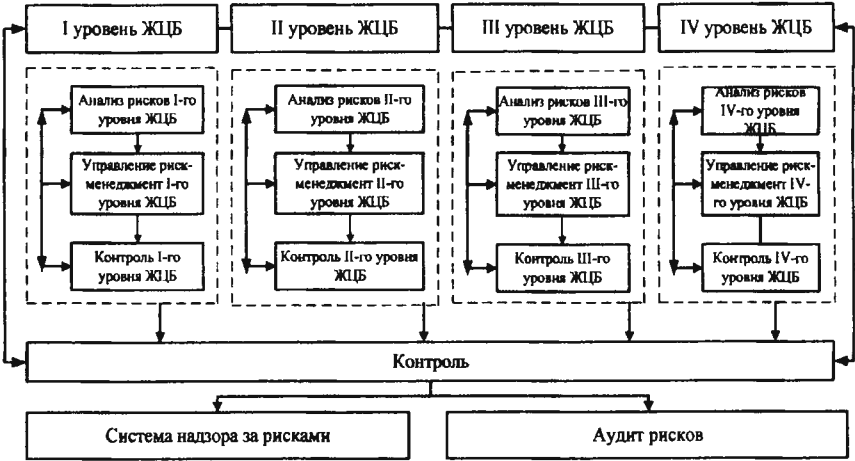


Рисунок. 7. Адаптированная система управления рисками в сфере банковского предпринимательства

5. Разработана прогнозная модель количественной оценки уровня интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса и приведены методические рекомендации к применению данной модели в деятельности банков.

При разработке прогнозной модели использовался корреляционно-регрессионный анализ и возможности компьютерных моделирующих систем «Бизнес-Прогноз» и «StatPlus®». В качестве исходной информации использованы исходные данные по кредитованию малого и среднего бизнеса ДО №8017/01713 Апатитского ОСБ №8017 Сбербанка России (г. Кандалакша).

При использовании модели четко определялось содержание событий, из которых состоит весь интегрированный процесс кредитования (условно состоит из 4-х событий: взятие кредита; открытие бизнеса; получение прибыли и возврат кредита).

Так как, риск определяют как возможность положительного (шанс, успех) или отрицательного (ущерб, убыток) отклонения от ожидаемых значений, то необходимо установить связь риска с уровнем вероятности и неопределенности.

Поэтому вероятность наступления событий, связанных с кредитованием является важнейшей характеристикой при построении прогнозной модели.

Затем для каждого события определяются рискообразующие факторы, которые влияют на исход события (на вероятность наступления события).

Экспертным путем из всего набора рискообразующих факторов, влияющих на вероятность события, выделяется подмножество базовых факторов, которые являются наиболее значимыми для данного события. Экспертами кредитных подразделений банка определяются весовые коэффициенты по каждому фактору, которые изменяются в диапазоне от 0 до 100. Чем ниже присвоенный балл, тем больше вероятность наступления данного события. По своей сути, эксперты банка - андеррайтеры, анализируя то или иное событие, оценивают кредитоспособность заемщика.

Выделив базовые факторы и определив баллы для каждого фактора, рассчитывается вероятность наступления каждого события по предложенной формуле.

$$P(A) = N(A) / (B_1 X_1 + B_2 X_2 + B_3 X_3 + \dots + B_k X_k), \quad (1)$$

где $P(A)$ – вероятность наступления события;

$N(A)$ – число случаев наступления события;

$X_1 + X_2 + X_3 + \dots + X_k$ – факторы, влияющие на наступление события;

$B_1 + B_2 + B_3 + \dots + B_k$ – баллы, характеризующие значимость факторов.

Выделив рискообразующие факторы для каждого события, определив их значимость (баллы) и рассчитав вероятность наступления каждого события, определяется уровень интегрированного риска всего процесса кредитования.

Для расчета уровня интегрированного риска в работе использовалась компьютерная моделирующая система «Бизнес-Прогноз».

Определив уровень интегрированного риска для всех вариантов решения задачи, дальнейшее построение модели осуществлялось с помощью статистического пакета (например «StatPlus®»). При этом, проводился корреляционный и регресси-

онный анализ рассчитанных результатов, полученных с помощью прогнозной системы «Бизнес – Прогноз».

В результате регрессионного анализа получено уравнение прогнозной модели количественной оценки уровня интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса:

$$\hat{y} = b_0 + b_1 x_1 + b_2 x_2 + b_3 x_3 + \dots + b_n x_n, \quad (2)$$

где \hat{y} – уровень интегрированного риска;

x_1, x_2, x_3, x_n – факторы, влияющие на уровень интегрированного риска;

b_0 – свободный член;

b_1, b_2, b_3, b_n – коэффициенты, показывающие степень влияния каждого из факторов на уровень интегрированного риска.

С помощью разработанной модели можно оценить уровень интегрированного риска и принять эффективное управленческое решение при реализации процесса кредитования малого и среднего бизнеса, что практически наблюдалось.

Прогнозная модель показывает степень влияния событий (факторов) на уровень интегрированного риска всего процесса кредитования. С её помощью можно проанализировать, какие факторы оказывают наиболее сильное влияние на уровень интегрированного риска и уделить им особое внимание при управлении рисками, тем самым застраховав банк от будущих потерь.

Разработанная прогнозная модель количественной оценки уровня интегрированного риска кредитования малого и среднего бизнеса получила практическое применение в деятельности ДО №8017/01713 Апатитского ОСБ №8017 Сбербанка России (г. Кандалакши). Разработанная модель позволила банку за период 31.03.2009 по 30.04.2010 улучшить качество кредитного портфеля, а именно: за первый квартал 2010 года кредитный портфель увеличился на 1,3% за счет увеличения спроса на кредиты со стороны юридических лиц; за первый квартал 2010 года портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 1,2%, при этом доля неработающих кредитов в кредитном портфеле в течение 1 квартала 2010 года продолжала уменьшаться (рисунок 8).

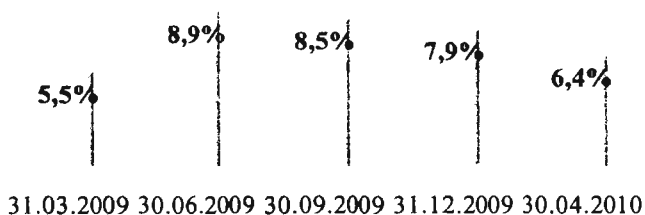


Рисунок 8. Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле ДОО №8017/01713 Апатитского ОСБ №8017 Сбербанка России (г. Кандалакши), %

6. Предложена система управления интегрированными рисками в сфере банковского предпринимательства.

Как уже отмечалось выше, внедрение системы управления рисками – это комплексный подход к решению проблемы контроля над рисками, возникающими в ходе деятельности любого коммерческого банка.

При организации системы управления рисками, необходимо помнить, что данная система представляет собой систему управления, посредством которой банк может контролировать риски на всех этапах своего жизненного цикла.

Проведенный анализ показал, что для деятельности любого коммерческого банка характерно наличие разных рисков, их степени влияния друг на друга, одновременное их воздействие на деятельность банка на разных стадиях ЖЦ. При этом банк, осуществляя свою деятельность, реализует множество операций, которые зависят от влияния рискообразующих факторов, взаимодействие которых необходимо учитывать.

В связи с этим, нельзя забывать об интегрированном подходе к управлению рисками, т.е. целесообразно организовать комплексную систему управления интегрированными рисками, которая состоит из четырех этапов: качественный анализ риска; количественный анализ риска; минимизация риска и контроль (рисунок 9).

Как видно из рисунка, на первом этапе проводится идентификация риска, т.е. определяются риски, характерные для процессов (операций), которые осуществляет банк. После того как идентифицировали риски, используя принятую классифика-

цию, т.е. можно классифицировать по признаку «вид операции или существенные и несущественные, затем необходимо определить рискообразующие факторы выявленных рисков.

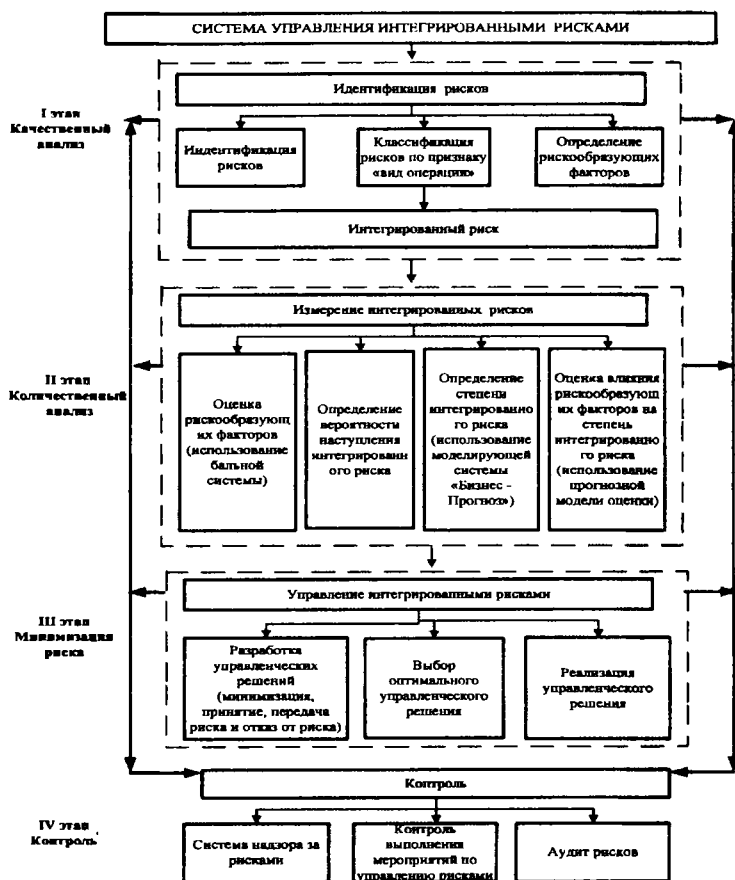


Рисунок 9. Система управления интегрированными рисками

На втором этапе процесса управления проводится оценка выявленных рискообразующих факторов. Данную оценку целесообразно проводить, используя балльную систему. Оценив влияние рискообразующих факторов, определяется вероятность наступления рисков, входящих в структуру интегрированного риска. Затем оценивается уровень интегрированного риска, для этого целесообразно использо-

вать моделирующую систему «Бизнес-Прогноз». Определив уровень риска, далее с помощью прогнозной модели количественной оценки уровня интегрированного риска оценивается влияние рискообразующих факторов на уровень интегрированного риска.

На третьем этапе разрабатываются, выбираются и реализуются управленческие решения по оптимизации уровня интегрированного риска. Такими решениями могут быть: минимизация, передача, принятие риска, отказ от риска, лимитирование, самострахование и хеджирование.

Последний этап- контроль позволяет идентифицировать и контролировать выполнение мероприятий по управлению рисками.

Применение представленной системы управления рисками позволит учитывать наиболее влияющие рискообразующие факторы, что в итоге обеспечит более эффективное управление деятельностью всего банка.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК

1. *Малова О.Ю.* Совершенствование системы классификации рисков в банковской деятельности. /Малова О.Ю. // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И.Герцена.= Izvestia: Herzen University Journal of Humanities & Sciences.: научный журнал – СПб.,2009. – № 96. - С. 96-100. - 0,5 п.л.

2. *Малова О.Ю.* Особенности системы управления в сфере банковских услуг. /Малова О.Ю. // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И.Герцена.=Izvestia: Herzen University Journal of Humanities & Sciences.: научный журнал – СПб., 2009. – №119. - С. 101-105. - 0,5 п.л.

3. *Малова О.Ю.* Система управления интегрированными рисками в коммерческих банках. / Малова О.Ю., Лашманова Н.В.// Известия СПбГЭТУ «ЛЭТИ». –СПб., 2010. - № 6. –С. 105-107. – 0,2 п.л. (в т.ч. авторских 0,2).

Прочие публикации

4. *Малова О.Ю.* Анализ системы правового регулирования банковской деятельности РФ / Малова О.Ю., Лашманова Н.В.// Актуальные проблемы развития сферы

услуг. Выпуск IV. Сборник научных трудов / Под ред. д-ра экон. наук, проф. А.Б. Титова.- СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2006. – С. 69-73. (0,3 п.л., в т.ч. авторских 0,1 п.л.).

5. *Малова О.Ю.* Особенности банковской системы РФ и перспективы ее развития / Малова О.Ю., Лашманова Н.В. // Экономика и управление в сфере услуг: перспективы развития: материалы Ежегодной научно-практической конференции, 29-30 июня 2006 года.- СПб.: Изд-во СПбГУП, 2006. – С. 125-126. (0,3 п.л., в т.ч. авторских 0,2 п.л.).

6. *Малова О.Ю.* Историческое и современное представление банковской деятельности / Малова О.Ю. // Экономика и управление в сфере услуг: перспективы развития: материалы IV Всероссийской научно-практической конференции, 6-7 апреля 2007 года. - СПб.: Изд-во СПбГУП, 2007. – С. 75-76. - 0,1 п.л.

7. *Малова О.Ю.* Сущность и понятие рисков в сфере банковских услуг / Малова О.Ю. // Экономика и управление в сфере услуг: современное состояние и перспективы развития: материалы V Всероссийской научно-практической конференции, 8 февраля 2008 г.- СПб.: Изд-во СПбГУП, 2008. – С. 90-93. - 0,3 п.л.

8. *Малова О.Ю.* Обзор применяемых программных продуктов по оценке рисков финансовой деятельности при дистанционном обучении аспирантов / Малова О.Ю. // Дистанционное обучение в высшем профессиональном образовании: опыт, проблемы и перспективы развития: Межвузовская научно-практическая конференция 11 июня 2008 г. - СПб.: Изд-во СПбГУП, 2008. – С.109-113. - 0,3 п.л.

9. *Малова О.Ю.* Система управления рисками / Малова О.Ю. // Интеграция экономики в систему мирохозяйственных связей: - сборник научных трудов XIV Международной научно-практической конференции. СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2009. – С. 377-379. - 0,3 п.л.

10. *Малова О.Ю.* Адаптированная система управления рисками в сфере банковских услуг /Малова О.Ю. // Международные и национальные особенности прикладной экономики: сборник статей III Международной научно-практической конференции. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2009. – С. 90- 93. - 0,3 п.л.

11. *Малова О.Ю.* Прогнозная модель оценки интегрированного риска кредитования малого бизнеса / Малова О.Ю. // II Международная научно-практическая конференция "Инновационное развитие российской экономики": Сборник научных трудов / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики – М., 2009. – С. 234-236. - 0,3 п.л.

12. *Малова О.Ю.* Классификация банковских рисков в условиях кризиса / Малова О.Ю. // Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе: Материалы XI межвуз. конф. 2 дек. 2009 г. Ч. 2 / Под ред. Н.А. Савинской О.В. Гончарук. – СПб.: СПбГИЭУ, 2009. – С. 292-295. - 0,3 п.л.

Подписано в печать 20.09.10. Формат 60*84 1/16.
Бумага офсетная. Печать офсетная. Печ. л. 1,75.
Тираж 100 экз. Заказ 52.

Отпечатано с готового оригинал-макета
в типографии Издательства СПбГЭТУ "ЛЭТИ"

Издательство СПбГЭТУ "ЛЭТИ"
197376, С.-Петербург, ул. Проф. Попова, 5

102